¿Cómo ahorrar dinero y por qué?

Índice

» **¿Por qué es importante ahorrar?**
» **¿Para qué sirve el ahorro?**
» **¿Cómo ahorrar dinero?**
» **¿Qué beneficios tengo al ahorrar?**
» **¿Cómo ahorrar dinero en casa?**
» *Ahorro vs inversión*
» *Estrategias de ahorro que te pueden ayudar*
» *Más...*

Descubre todo lo relacionado con cómo ahorrar dinero y así mantengas una buena salud financiera

Entendemos por "ahorro" como *la porción de tus ingresos que decides no gastar o consumir y reservarlo para algún plan específico a futuro.* El **ahorro** es *el porcentaje del dinero que te llega pero que no lo gastarás ni lo invertirás*.

A continuación, se revisarán todas las dudas que seguro has tenido a lo largo de tu vida con respecto al ahorro.

¿Por qué es importante ahorrar?

Ahorrar implica acumular dinero para alcanzar una meta, comprar algo que te dé bienestar o para estar preparado ante un imprevisto. Sin embargo, debido a los compromisos que asumimos, este hábito es difícil de seguir, pero vale la pena esforzarse. Siempre te ayudará el saber la importancia del ahorro:

- **Permite estar prevenido.** Todos estamos expuestos a imprevistos que requieran dinero para resolverse. Si tienes ahorros, el gasto no afectará tanto tus finanzas.
- **Permite alcanzar tus metas.** Lo mejor es tener dinero ahorrado y fijar un objetivo claro para tus metas, en lugar de pedir un crédito para hacerlas realidad.
- **Permite invertir.** Sacar renta a tus ahorros es una excelente idea para mantener tus ahorros y generar ganancias adicionales.

– **Estar preparado para el futuro.** La importancia del ahorro radica en que puedas cumplir sueños, proyectos e invertir para el futuro.

¿Para qué sirve el ahorro?

Ahorrar no es solo un hábito que debemos desarrollar a lo largo de la vida. Se trata de auto proveerte, con el fruto de tu esfuerzo, de los medios necesarios para **conseguir tus objetivos en el corto, mediano y largo plazo.**

– **Para administrar tu dinero.** Hacerlo de la manera correcta te trae beneficios. *Tener el control sobre lo que ganas y lo que gastas es un gran comienzo para hacer rendir tu dinero.*
– **Entrega seguridad para tu futuro.** Es la mejor forma de estar preparado para imprevistos. Ahorrar va de la mano con herramientas financieras como seguros y otros planes de uso de recursos financieros, sin importar tus ingresos. Establece *uno o varios objetivos claros* para el ahorro.
– **Se logran objetivos.** Con un objetivo en mente le pones nombre a tu ahorro y será más fácil alcanzarlo.
– **Se evitan deudas.** Es común que se te haga fácil pagar con la tarjeta de crédito y pensar que después lo pagarás. *Con una meta de ahorro restringirás esta forma de pensar y evitarás acumular deudas.*

¿Cómo ahorrar dinero?

Aprender a ahorrar es tan importante como difícil si nunca lo has hecho. *Cuando aprendes a guardar dinero con una meta, desarrollas una mentalidad financiera en el largo plazo.*

Algunos consejos para lograrlo son comenzar de a poco, dejar de gastar en cosas que no son necesarias y aprender a administrar tu dinero.

Algunos errores que te limitan el ahorro son:

– **Confundir los ahorros con un fondo para emergencias.** Debes saber que existen tres conceptos de ahorro: El que

se destina a las **inversiones,** el fondo de **emergencias** y el fondo para **gastos.** Estos tres fondos no tienen la misma finalidad y es tu labor diferenciarlos de manera correcta cuando separes dinero de tus ingresos.

- **Ahorrar sin tener objetivos.** Sin una meta financiera, no tiene sentido aprender a ahorrar dinero. *Establece un objetivo, una fecha límite y un monto*.
- **Mantener deudas mientras se ahorra.** Sal de tus deudas y *evita pagar intereses* para que puedas ahorrar de manera correcta.

¿Qué beneficios tengo al ahorrar?

El ahorro es muy importante, pero solo se consigue después de ser disciplinado y con una buena planificación patrimonial.

Considera los siguientes beneficios que se tienen al saber cómo ahorrar dinero:

- Cuando ahorras **no te desestabilizas ante imprevistos**
- **Tienes que recurrir menos a los créditos**
- **Te preparas para el futuro**
- **Alcanzas metas**
- **Puedes obtener rendimientos**

¿Cómo ahorrar dinero en casa?

Una de las formas de ahorrar más fáciles y que pueden *generar una mayor cantidad de beneficios* es la de ahorrar dentro del hogar.

Algunos consejos que te pueden ser de mucha ayuda para saber cómo ahorrar dinero en casa, son:

- **Comprar al mayoreo.** Con seguridad hay alimentos y diferentes productos que utilizas con mayor frecuencia dentro de tu hogar. **Un consejo** es que puedas hacer cuentas de cuánto tiempo duran estos productos que más consumes y cómpranos por volumen (*los que no sean perecederos*).

Es probable que al pagar por una mayor cantidad logres generar un ahorro.

- **Comparar precios y productos.** Junto con el punto anterior, es recomendable que te *des el tiempo de comparar precios y la calidad de los productos que compras.* Seguramente puedes encontrar productos que tienen un valor más alto, pero que entregan un mayor rendimiento o incluyen mayor cantidad. También existe la posibilidad de que en el almacén o supermercado de cierta zona estén los mismos productos que compras regularmente a un menor precio.
- **Revisar las cuentas.** No se trata del monto que pagas, sino de aquellos servicios que no aprovechas. **Por ejemplo,** cancela la televisión por cable si no lo usas muy seguido o si utilizas diferentes servicios de *streaming* para música o televisión, podrías ponerte de acuerdo con amigos o familiares, y contratar entre varios un plan familiar que permita generar un ahorro.
- **Bajar el consumo de energía.** Si te preguntas "**¿cómo ahorrar el consumo de energía eléctrica en el hogar**?". Comienza por apagar los electrodomésticos que no uses y desconectarlos para evitar el consumo vampiro. También es importante apagar las luces cuando no se estén utilizando y utilizar bombillas eficientes o *led*. Además, utilizar equipos eficientes en el consumo de energía puede ser de mucha ayuda.
- **Bajar el consumo de gas.** Disminuir el uso continuo y excesivo de agua caliente seguramente traerá un ahorro en el gasto de gas de tu hogar. Una recomendación es utilizar agua fría cuando laves los trastes, o que evites duchas de agua caliente que sean excesivamente largas.
- **Bajar el consumo de agua.** Otra de las cosas que la mayoría de las personas se preguntan es "**¿cómo ahorrar agua**?". Es posible y hay diversas formas, una de las más sencillas es aprovechar el uso de la lavadora con cargas completas de lavado, darse baños en menos tiempo, y en caso de tener patio, evitar regar durante las horas de mayor temperatura.

¿Qué es una cuenta de ahorro?

Se trata de uno de los productos financieros que más beneficios te pueden entregar, abrir una cuenta de ahorro permite guardar dinero y recibir intereses. Al mismo tiempo, **podrás disponer de tus ahorros cuando los necesites.** Son de fácil contratación y manejo.

- Están orientados a aquellos que tienen la **capacidad de juntar dinero** periódicamente
- Pueden abrirse y mantenerse con **bajos monto**
- Los **intereses** son inferiores a los **depósitos a plazo fijo**

¿Cuáles son los requisitos para abrir una cuenta de ahorro?

- Tu identificación oficial
- Un comprobante de domicilio
- Realizar un depósito mínimo para su apertura
- También pueden solicitarte un número de celular vigente

¿Cómo funciona una cuenta de ahorros?

Las cuentas de ahorro son fáciles de contratar y de manejar. Te ofrecen liquidez inmediata, ya que puedes hacer retiros de efectivo en cajeros e incluso realizar pagos con ella.

- **Fomentan el ahorro.** Están enfocadas para dar servicio a los clientes que tengan el hábito del ahorro y que tienen la posibilidad de juntar dinero en forma constante. Estas cuentas *pueden aperturarse y mantenerse abiertas sin la necesidad de mantener altas sumas de dinero.*
- **Son muy flexibles.** Si bien las cuentas de ahorro son de los productos financieros que *generan intereses más bajos,* son de los más flexibles debido a que tienes la posibilidad de retirar tu dinero en cualquier momento.

– **Pueden ser individuales o colectivos.** En una cuenta de ahorro puede existir más de un titular con la facultad para realizar movimientos y disponer del efectivo.

Otras ventajas de una cuenta de ahorros

– No guarda tu dinero en las cuentas habituales, por lo que **no tienes riesgo de gastarlo**
– No tienen **comisiones** o son muy bajas
– Te **generan rendimientos** anuales
– Son muy **fáciles** de contratar
– Te permiten **disponer de efectivo** en forma inmediata

¿Cómo invertir el ahorro?

Como hemos visto, el ahorro es el dinero que dejas guardado para disponer de el en el futuro. *Debes evitar gastar todos los ingresos que recibes, para dejar una parte en un lugar seguro, con un objetivo de uso para más adelante.*

Cuando se ahorra dinero, también se deben considerar los siguientes puntos:

– **El problema de solo guardar tus ahorros está en la inflación.** Cuando aumenta el precio de los bienes el dinero pierde su poder adquisitivo, esto significa que con la misma cantidad que tenías antes ahora puedes comprar menos, y por lo general **todos los años los precios suben.**
– **Para evitar que le suceda esto a tu dinero, tus ahorros deben generar intereses.** Se trata de "poner a trabajar tu dinero". Llamamos "inversión" al dinero que tiene el fin de obtener una rentabilidad.
– **Esta ganancia extra que te aporta la inversión se da debido al riesgo de apostar con tu patrimonio y, a cambio, recibes una compensación.** Es ideal que "el porcentaje de la compensación sea mayor al promedio de la inflación". Puedes invertir capital en una gran cantidad de opciones.

Ahorro vs inversión

No hay que cometer el error de utilizar la palabra "**ahorro**" y la palabra "**inversión**" como sinónimos. Aunque son conceptos que estén relacionados, son muy distintos; la diferencia radica en el destino del dinero.

- **Ahorro.** Es *el dinero que guardas para poder disponer de él en un futuro.*
- **Inversión.** Es *el dinero al que renunciaste utilizar en un periodo de tiempo, para que te aporte un beneficio adicional en el futuro*. La diferencia es que **renuncias a gastar el dinero para generar rentabilidad de él y que esa suma incremente su valor en el tiempo.**

Pensar en el futuro y planear para él, *es una de las decisiones más sabias y responsables que puedes hacer para alcanzar y mantener una buena salud financiera*. Si defines una **meta** y necesitas alcanzar una cifra, entonces **invertir** podría ser una buena forma de **lograrlo**.

Para hacerlo debes tomar en cuenta distintos factores que influyen, por ejemplo:

- Conocer tu perfil de inversionista
- El cálculo de los riesgos asociados
- La diversificación de las inversiones
- Definir el horizonte de inversión
- Evitar presiones para gastar el dinero en lugar de emplearlo
- Informarte de los instrumentos financieros de inversión

Es importante que conozcas sobre los horizontes de inversión, tu perfil de inversionista, informarte de los instrumentos para invertir y que tengas estrategias de diversificación.

- **Los horizontes de inversión.** Son el periodo de tiempo que has decidido para efectuar operaciones que puedan rendirte ganancias. Muchos inversionistas no tienen un plan y no tienen una fecha determinada, lo que les impide, en ocasiones, ser cuidadosos o arriesgados.

- **Tu perfil de inversionista.** *Tiene que ver con tu personalidad, tu edad, tus compromisos, tu aversión al riesgo, tu horizonte de inversión y las metas que alcanzarás con el dinero que quieres obtener*. Otro factor que influye en que puedas conocer tu perfil es qué tanto estás dispuesto a profundizar en **el mundo de las inversiones y los conocimientos que tienes sobre el tema.**
- **Informarse antes de invertir.** En el mercado hay una gran cantidad de instrumentos en los cuales puedes invertir, estos *pueden tener un mayor o menor riesgo y considerar diferentes horizontes de inversión.* Es recomendables que **te informes y te hagas asesorar** por un especialista antes de realizar una inversión.
- **Siempre debes diversificar.** Incluso si no inviertes y solo ahorras, *no coloques todo tu dinero en una sola cuenta.* En términos de inversión, diversificar se refiere a tener un balance entre el riesgo que asumes y la búsqueda de seguridad, *colocando tu dinero en distintos instrumentos;* si uno tiene bajos rendimientos, podría ser compensado por otro al que le vaya muy bien.

Todo lo que puedes lograr con el ahorro y sus diferentes beneficios

Como hemos visto, el ahorro es muy importante para alcanzar tus metas. Para poder lograrlo es necesario que realices una planificación con base a tu situación financiera y lo que quieres lograr en el futuro. **Elaborar un plan de ahorro para no poner en riesgo tu salud financiera,** ya que guardar dinero para cumplir con una meta no es una tarea sencilla, pues en ocasiones será necesario juntar cantidades importantes de dinero.

Para que puedas lograr tu objetivo, necesitas de una meta, buena planificación y disciplina para la administración de tus ingresos:

- **Encuentra** una meta que quieras **alcanzar** y que esté de **acuerdo** con tus posibilidades

- **Investiga** cuánto dinero necesitas y **calcula** cuánto tiempo requieres para alcanzar **tu meta**
- **Analiza** tu situación y **establece** un presupuesto, no te salgas de él
- **Libérate** de deudas y **recorta** gastos
- **Abre** una cuenta de **ahorro,** de tal forma que puedas juntar en un lugar distinto al que gastas

Estrategias de ahorro que te pueden ayudar

Cuando ya conoces para qué sirve el ahorro, puedes poner en práctica metodologías que te ayuden a darle un giro a tu presupuesto.

Hay algunas que se han vuelto muy populares por lo fáciles que son de conceptualización.

1. Regla del *50/30/20*

Este método es una forma sencilla y completa de ahorrar, te permite conocer el monto total de tus gastos, así como de identificar los que no te permiten ahorrar. La idea es asignar porcentajes específicos a porciones completas de tus ingresos. **Por ejemplo,** un porcentaje para **gastos esenciales,** uno para **ahorros** y otro para **gastos personales.**

- **El *50%* a gastos esenciales.** Pueden ser las *cuentas por pagar, la renta o la hipoteca.* Son los gastos de los que no te puedes librar, por eso abarcan la mitad de tus ingresos. Si te sobra, mejor.
- **El *20%* para ahorrar.** La idea es apartar ese dinero como *ahorro,* sin pretextos.
- **El *30%* va para gastos personales.** Se refiere a todo *lo que puedas necesitar durante el mes.*

Si te sobra algo del *30%* o del *50%* se va **al *20%* del ahorro.**

De esta forma, podrás reunir una buena cantidad de dinero. **No te olvides de invertirlo.**

2. Definir un porcentaje de tu sueldo

Es una de las estrategias de ahorro más comunes, consiste en definir un porcentaje de tu sueldo para ahorrar. **Por ejemplo,** podrías destinar todos los meses un *10%* **de tus ingresos para depositar en tu cuenta de ahorro.**

- **Lo importante** es que realices esta acción apenas recibas tu pago
- **Evita** utilizar ese dinero en cosas innecesarias
- **Debe** ser constante y transformarse en un hábito

3. Ahorrar un porcentaje de tus compras

Es una estrategia de ahorro muy efectiva, *pues si gastas más, ahorrarás más de forma automática.*

- Puedes apoyarte en *apps* que te permitan realizar esta acción y que con cada compra que realices con tu tarjeta, guardarán un porcentaje que tú definas para ahorrar.
- Incluso te será posible establecer metas y revisar cómo avanzas en tu camino a cumplirlas.

¿**Para qué sirve al ahorro**? Como hemos visto, te permitirá alcanzar las metas que te propongas e incluso te entregará la oportunidad de hacer crecer tu dinero, todo es cuestión de establecer un plan, informarse, mejorar tus hábitos y perseguir una buena salud financiera.

Cinco hábitos que dañan tus finanzas personales

»*Finanzas personales*

Tener malos hábitos que condicionen tus finanzas personales es común. Revisa esta lista, ¿**tendrás alguno**?

Las excelentes finanzas personales son señal de una buena cultura financiera y debe ser una actitud integral. Inicia por los hábitos alimenticios, el ejercicio, la lectura, entre otros. Reflexionar sobre estos aspectos mencionados y sobre cómo afectan al bolsillo, te sorprenderá. Sobretodo, al percatarse del impacto de los malos hábitos.

Nuestras finanzas son las herramientas que nos permiten alcanzar los objetivos personales. Es sencillo de decir y laboriosos de lograr, pues implica diseñar estrategias que incluyan contemplar los factores de riesgo y los pasos a seguir.

Es por ello que los malos hábitos dificultan el camino hacia los objetivos. Los hábitos son las conductas que hacemos casi automáticamente al tenerlas arraigadas. Los malos son difíciles de eliminar debido a que nos cuesta trabajo detectarlas. A continuación, revisaremos algunos malos hábitos.

1. **Todos tenemos sueños, pero ¿son metas?**

El primer mal hábito es confundir los sueños con las metas. Pues para soñar no se requiere mucho esfuerzo, pero las metas implican que sean concretas, que tracemos objetivos en el tiempo y que diseñemos estrategias detalladas y realistas que nos permitan cumplirlas.

La mayoría de los especialistas señalan esto como el primer mal hábito, pues es fácil salirse del camino de la salud financiera si no se tienen claros las restricciones que implica tener una meta u objetivo en concreto y tus decisiones financieras estarán sujetas a ello.

2. **No tener un control o registro de los gastos**

Este probablemente es el más común de los malos hábitos, pues en ocasiones es difícil anotarlo. El problema de no anotar tus gastos es que no sabes con certeza en qué consisten tus gastos.

Si no sabes en qué gastas, no puedes saber si puedes optimizar tu dinero para que te rinda más o destinar un buen porcentaje al ahorro y a las inversiones. Afortunadamente la tecnología te puede ayudar pues existen aplicaciones para llevar un mejor control de tus gastos.

3. **Eres un comprador impulsivo que no sabe usar su tarjeta de crédito**

Definitivamente tienes uno de los peores hábitos financieros si eres un comprador impulsivo, emocional, poco cauto, descuidado e impredecible. Además, es probable que usas tu tarjeta de crédito sin mucha conciencia.

Desafortunadamente es un hábito difícil de combatir pues es uno que se extiende fácilmente en muchas áreas de nuestra vida. Identifica cuáles son los gastos de los que puedes prescindir pues no son de primera necesidad en tu vida diaria.

En ese sentido, los gastos hormiga, aquellas compras que satisfacen un deseo inmediato y efímero, deben ser erradicados. Elabora un presupuesto mensual y trata de no salirte de él.

Utiliza tu tarjeta de crédito sólo para los gastos que valgan la pena y trata de liquidar tus deudas antes de adquirir nuevas. Nunca uses tu tarjeta como dinero extra, pues es un instrumento de financiamiento que incluye un precio por usarla (*los intereses*).

4. No ahorras ni inviertes

El costo de la vida es muy alto actualmente, pero ahorrar o invertir no es un lujo, son acciones de primera necesidad. Ambas decisiones requieren de compromisos en el largo plazo, pero lo cierto es que son muy redituables con el tiempo.

Existen diferentes esquemas de ahorro, pero lo más seguros son los que te ofrecen las instituciones especializadas, pues es muy peligroso tener el dinero guardado en casa y en una cuenta de ahorro sin beneficios sólo perderá valor con respecto a la inflación.

Invertir siempre es un poco más riesgoso que ahorrar, pero también los dividendos son mejores. Es importante que definas que tipo de inversor eres y sigas los consejos para ese tipo de inversionistas. No hay inversiones con cero riesgos, pero la rentabilidad lo vuelve más atractivo que simplemente ahorrar.

5. No vives dentro de tus posibilidades y no tienes un colchón financiero

No vivir dentro de tus posibilidades implica un engaño a nosotros mismos. Lo malo es que nunca te alcanzará, pagarás tarde y gastarás de más en intereses, siempre llegarás a las quincenas con la cuenta de banco en ceros, te costará trabajo cumplir con tus gastos, vivirás al día y no podrás ahorrar o invertir.

No tener un colchón financiero implica que cualquier emergencia o eventualidad pueda afectar tu estabilidad y repercuta en situaciones complicadas de superar.

Tips para aprender a cómo usar una tarjeta de crédito

Descubre algunos secretos de cómo usar una tarjeta de crédito como un verdadero experto.

Las tarjetas de crédito pueden ser más que una simple alternativa conveniente y segura al uso de efectivo o débito para realizar compras, pues los plásticos bancarios pueden ser una herramienta útil para ayudarte a administrar tus finanzas y a construir tu historial de crédito.

Dependiendo de la tarjeta de crédito que puedas obtener, es posible que el producto ofrezca protección contra fraudes y compras no realizadas por el titular; a diferencia del efectivo que puede llegar a perderse o, en el caso de las tarjetas de débito, si te la roban, pueden hacer un mal uso de ella. Entonces, ¿**cuál es la mejor manera de usar una tarjeta de crédito**?

Tips para manejar una tarjeta de crédito como un experto.

Acerca de penalizaciones

»*Ten siempre presente la fecha de pago*

Olvidar la fecha de pago es uno de los peores errores que puedes cometer, ya que te puede llevar a tener que pagar intereses, multas y gastos de cobranza. Para evitarlo, puedes poner recordatorios en el celular o anticiparte a los pagos.

»*Importancia del CAT*

El Costo Anual Total o CAT, es una medida de referencia del costo del dinero financiado por un año de uso. Es decir, cuánto te cuesta pedir dinero y de cuánto será el cobro total incluyendo las comisiones y otros cobros. No solo es importante conocer la

tasa de interés, sino todo lo que rodea al crédito. Saber el costo del CAT te ayudará al uso adecuado de tarjetas de crédito que puedas tener.

»*Financia tu deuda y haz el pago en cuotas*

Cuando no puedes cubrir la totalidad de lo que has usado, puedes hacer un pago que se le conoce como "**monto para no generar intereses**" que no es el total, pero sí es lo que hay que pagar después de los *50* días de crédito. De no ser posible este pago existe el pago mínimo, sin embargo, hacer esto genera intereses. Lo ideal es hacer pagos superiores al mínimo y dejar de usar la tarjeta en la medida de lo posible haciendo el pago en cuotas, pues es la forma de evitar aumentar la deuda y dañar el historial crediticio.

»*Comisiones por uso en el extranjero*

Cuando viajas, la mejor forma de hacer compras o gastos es con una tarjeta de crédito, pues se ofrecen muchas ventajas de seguridad. Antes de viajar al extranjero revisa cuáles son las comisiones aplicables.

Compras

»*Define el uso*

Uno de los primeros pasos es saber para qué vas a usar tu tarjeta de crédito. Esto es importante, puesto que de esta manera siempre tendrás el control de los gastos, así como poder tener mejor definido cuándo usarla.

»*Usa el dinero sin intereses hasta por 50 días*

Las tarjetas de crédito tienen una **fecha de corte** de alrededor de *30* días. Y el banco te da unos *20* días para **efectuar el pago.** Si haces tus compras al día siguiente de tu fecha de corte, **podrás financiarte** por hasta *50* días, sin que haya cobros de intereses si al término del plazo pagas el total de la deuda.

»*Beneficios de la versión digital de tus tarjetas*

Saber cómo usar una tarjeta de crédito digital es de mucha ayuda. Las tarjetas tienen sus versiones digitales con códigos

CVV que caducan después de usarlos para máxima seguridad. Además, tienes la opción de apagar y prender antes de usarla para dar una mayor seguridad en su uso. También puedes poner el máximo en tus gastos, de forma que no te permitirá pasar de la cantidad que hayas elegido.

»*Guarda tus recibos de compra*

Esta es una buena forma de poder hacer un seguimiento puntual de los gastos, junto con revisar tu estado de cuenta. **Revíselos siempre** y con ellos, elabora un presupuesto de forma que en el futuro puedas controlar tu gasto. **Recuerda** que para hacer uso adecuado de tarjetas de crédito, deberás conocer en todo momento en qué gastas.

Aprovecha las ofertas

»*Busca ofertas*

Las tiendas en sus diferentes formatos tienen diferentes precios dependiendo de la forma de pago. Una tienda digital o física pueden ofrecer comprar a meses sin intereses, promociones o descuentos especiales al pagar con una tarjeta de crédito.

»*Mantente al pendiente de los programas de puntos y beneficios*

El uso de las tarjetas de crédito, generalmente, está asociado a programas de recompensas que puedes aprovechar. Hacer uso de estos beneficios extras es la mejor manera de usar una tarjeta de crédito.

Fijar una meta es la clave para ahorrar

Para que puedas cumplir todas tus metas de ahorro, tendrás que definir el monto y el plazo para lograrlas.

Aquí te contamos cómo hacerlo.

Ahorrar puede resultar un paso complicado para muchas personas, esto se debe a que puede existir una falta de planificación financiera y, sobre todo, la ausencia de una estrategia que ayude

a **fijar metas de ahorro.** Sin embargo, es algo perfectamente posible de realizar con éxito.

¿Qué es una meta de ahorro?

Este concepto tiene relación con una cierta cantidad de dinero que se aparta buscando cumplir un objetivo que fue previamente definido y establecido. Una de las formas más utilizadas para esto, es guardar una pequeña cantidad de tus ingresos todos los meses, buscando que no afecte tu presupuesto y que te permita alcanzar tu meta de ahorro en un periodo de tiempo.

¿Cómo puedes lograr tus metas de ahorro?

Lo primero que debes contemplar es si tu meta de ahorro es medible y alcanzable, es decir, si al cabo de un cierto tiempo dicho objetivo se puede completar en términos económicos sin mayor problema. La recomendación para metas muy grandes es que las dividas por partes y empieces a cumplirlas por pasos pequeños. Esto te dará motivación y seguirás esforzándote para conseguir lo que más deseas.

Antes de fijar tus metas de ahorro también es necesario que tengas claridad de cada uno de tus ingresos y egresos mediante un presupuesto, en donde puedas distinguir si tus gastos son necesidades o deseos y evitar que realices compras innecesarias.

Ahora bien, los pasos que debes seguir para poner orden a tus ahorros son los siguientes:

Define qué quieres lograr

Resulta difícil ahorrar si no tienes un objetivo específico, por ello, es vital que le pongas "nombre" a ese ahorro, ya sea para pagar un viaje personal o familiar, adquirir un nuevo celular, financiar un posgrado, comprar un auto nuevo o juntar para el enganche de la nueva casa.

Esto te ayudará a enfocarte en lo que realmente quieres y pensar con detenimiento cada gasto que realizas y si este afecta el ahorro que estás haciendo.

¿Cómo administrar mi sueldo para ahorrar?

Un punto de importancia es lo relacionado con los tiempos en que planeas lograr tu meta de ahorro y la correcta administración de tus ingresos.

Establece cada cuánto ahorrarás para cumplir tus metas. Principalmente, debes considerar si tu objetivo lo puedes completar a corto plazo (***menos o igual a un año***), mediano plazo (***más de un año y menos de cinco años***) y largo plazo (***mayor a cinco años***).

Una vez que tengas tu plazo, define si tu estrategia de ahorro la visualizas en un esquema quincenal, semanal, mensual, bimestral, trimestral o semestral.

En relación con la pregunta de ¿**cómo administrar mi sueldo**?, debes considerar lo importante que es ***seguir un presupuesto mensual, evitar antojitos o gastos hormiga, hacer compras inteligentes y controlar o evitar deudas.***

¿Cuál es tu capacidad de ahorro?

Ya definidos los puntos anteriores, es momento que puntualices la suma total de dinero que tendrás que acumular en el plazo que elegiste, teniendo un plan de cuotas que deberás cubrir para tu meta. **Por ejemplo,** acumular $*25,000* pesos en *8* meses con ahorros mensuales de $*3,125* pesos. Ten en cuenta que, al basarte en tu presupuesto podrás calcular tu nivel de ahorro sin que interfiera con tu salud financiera y calidad de vida actual.

Cuando tienes un objetivo, un monto y un plazo, el camino que debes seguir para obtenerlo se te facilitará. Puedes lograr cuantas metas quieras, solo es cuestión de que tengas muy bien definidos tus objetivos para administrar tus ahorros.

Aunque al principio ahorrar puede ser un gran paso, hacerlo con éxito dependerá de tu constancia, determinación y autogestión. Al saber qué es una meta de ahorro y definir tus objetivos, puedes optar por utilizar herramientas o planes para ahorrar que te serán de mucha ayuda.

Estrategias de Ahorro que **Te Pueden Ayudar**

Ahorrar es una parte fundamental de la planificación financiera. A continuación, se presentan algunas **estrategias de ahorro** junto con los pasos necesarios para cumplir cada objetivo y una fórmula general que puedes utilizar.

1. **Establecer un Presupuesto**

Pasos:

- **Analiza tus ingresos:** Suma todos tus ingresos mensuales.
- **Identifica tus gastos:** Clasifica tus gastos en categorías (*fijos y variables*).
- **Fija un límite de gasto:** Define cuánto puedes gastar en cada categoría.
- **Revisa y ajusta:** Evalúa tu presupuesto mensualmente y realiza ajustes según sea necesario.

Fórmula:

{Ahorro} = {Ingresos} - {Gastos}

2. **Automatizar Ahorros**

Pasos:

- **Elige una cuenta de ahorros:** Selecciona una cuenta que ofrezca buenos intereses.
- **Configura transferencias automáticas:** Programa transferencias automáticas desde tu cuenta corriente a tu cuenta de ahorros.
- **Establece un porcentaje:** Decide qué porcentaje de tus ingresos quieres ahorrar mensualmente.

Fórmula:

{Ahorro Mensual} =
{Ingreso Mensual} x {Porcentaje de Ahorro}

3. **Reducir Gastos Innecesarios**

Pasos:

- **Revisa tus suscripciones:** Cancela suscripciones que no utilizas.

- **Haz una lista de compras:** Compra solo lo que realmente necesitas.
- **Cocina en casa:** Reduce el gasto en restaurantes cocinando más en casa.

Fórmula:

{Gasto Reducido} = {Gasto Anterior} - {Gasto Actual}

4. **Establecer un Fondo de Emergencia**

Pasos:

- **Define el objetivo del fondo:** Decide cuánto deseas tener ahorrado (*por ejemplo, 3-6 meses de gastos*).
- **Haz un plan de ahorro:** Decide cuánto necesitas ahorrar mensualmente para alcanzar tu objetivo en un tiempo determinado.
- **Mantén el fondo separado:** Utiliza una cuenta de ahorros diferente para evitar gastar ese dinero.

Fórmula:

{Monto Mensual} = {Objetivo Final} / {Número de Meses}

5. **Invertir en Ahorro a Largo Plazo**

Pasos:

- **Investiga opciones de inversión:** Infórmate sobre cuentas de ahorro de alto rendimiento, bonos o fondos de inversión.
- **Establece un horizonte de inversión:** Decide cuánto tiempo planeas mantener la inversión.
- **Diversifica tus inversiones:** No pongas todos tus ahorros en una sola opción.

Fórmula:

{Valor Futuro} =
{Inversión Inicial} x (1 + {Tasa de Interés})$^{\{\{\text{Número de Años}\}\}}$

Conclusión

Implementar estas estrategias de ahorro puede ayudarte a alcanzar tus objetivos financieros de manera efectiva. Recuerda que la clave está en la disciplina y el seguimiento de tus progresos. ¡*Buena suerte en tu camino hacia el ahorro*!

Salud financiera

Mí resultado

53% > Tú

61% > Promedio

24,570 > Usuarios

Mismo rango de ingreso

¿Cómo podrías mejorar?

- **Debes reducir tus gastos**
- **Debes asegurarte de siempre pagar tus facturas a tiempo**. Si no lo consigues, esto puede indicar que estás tratando de vivir por encima de tus posibilidades.
- **Es recomendable tener un fondo de emergencia de mínimo tres (3) meses**.
- Es importante tener claras tus **metas financieras y trabajar para alcanzarlas,** sugerimos *buscar asesoría o educarte sobre el tema para mejorar en ese aspecto*.
- **Tener deudas no es necesariamente malo, siempre y cuando no sean para gastos discrecionales** o para aumentar artificialmente nuestros ingresos. *Debes poder cubrir estas obligaciones con holgura sin que afecten negativamente tu estilo de vida.*
- "Debes consultar regularmente tu puntaje de crédito y asegurarte de estar al día con todos tus financiamientos vigentes", incluyendo tarjetas de crédito y servicios de telecomunicaciones, para lograr que mejore.
- **Es recomendable adquirir pólizas de seguros, ya sea de salud, de vida, para inmuebles o vehículos, con una cobertura ajustada a tu realidad** y así prepararse ante posibles situaciones que pueden afectar negativamente tus finanzas.
- **Reduce la incertidumbre en tus finanzas personales y acostumbra a planear por adelantado,** tanto tus ingresos como gastos, dando seguimiento constante para asegurar el cumplimiento deseado.

Para una adecuada gestión financiera, **es crucial tener estrategias claras para cada tipo de fondo.**

Aquí te ofrezco algunas estrategias específicas para el manejo de **fondos de inversión, fondos de emergencia y fondos para gastos,** asegurando que cada uno se utilice de manera efectiva:

1. **Fondos para Inversiones**

Objetivo: Crecimiento del capital a largo plazo.

Estrategias:

- **Diversificación:** Distribuye tu inversión en diferentes activos (*acciones, bonos, bienes raíces, etc.*) para minimizar riesgos. Considera la diversificación global para acceder a mercados internacionales.
- **Análisis y Planificación:** Investiga y selecciona inversiones basadas en tu perfil de riesgo y horizonte temporal. Utiliza herramientas como análisis fundamental y técnico para tomar decisiones informadas.
- **Aporte Regular:** Establece un plan de aportes regulares, como una inversión mensual, para aprovechar el promedio de costo en dólares (*dollar-cost averaging*) y reducir el impacto de la volatilidad del mercado.
- **Rebalanceo Periódico:** Revisa y ajusta tu cartera de inversiones periódicamente para mantener la asignación de activos deseada, especialmente después de cambios significativos en los mercados o en tu situación financiera.
- **Uso de Vehículos de Inversión:** Considera utilizar vehículos como fondos mutuos, ETFs (*fondos cotizados en bolsa*) o cuentas de retiro (*IRA, 401(k*), etc.) para optimizar tus inversiones en función de beneficios fiscales y eficiencia de costos.

2. **Fondos de Emergencia**

Objetivo: Cubrir imprevistos y gastos inesperados sin afectar tus inversiones ni tu calidad de vida.

Estrategias:

- **Tamaño del Fondo:** Mantén un fondo de emergencia equivalente a *3-6* meses de gastos esenciales. Este rango puede

ajustarse según tu estabilidad laboral, gastos fijos y otros factores personales.

- **Accesibilidad:** Guarda estos fondos en una cuenta de ahorros de alta liquidez o en un fondo del mercado monetario, donde puedan ser fácilmente accesibles y sin riesgo de pérdida de capital.
- **Revisión Periódica:** Evalúa y ajusta el monto del fondo de emergencia conforme a cambios en tus gastos y situación financiera, como cambios en tu salario o en tus responsabilidades familiares.
- **Uso Exclusivo:** Utiliza estos fondos únicamente para emergencias imprevistas como pérdida de empleo, emergencias médicas, o reparaciones urgentes en el hogar. Evita utilizarlos para gastos no esenciales o planificados.

3. **Fondos para Gastos**

Objetivo: Cubrir gastos planificados y recurrentes, como vivienda, transporte, y otros gastos diarios.

Estrategias:

- **Presupuesto Detallado:** Crea un presupuesto mensual detallado para categorizar y controlar tus gastos. Esto te ayudará a saber cuánto necesitas reservar cada mes para cubrir estos gastos.
- **Separación de Fondos:** Mantén los fondos destinados a gastos en una cuenta corriente o de ahorro separada de los fondos de emergencia y de inversión. Esto facilita la gestión y evita la tentación de usar estos fondos para otros fines.
- **Planificación Anticipada:** Para gastos grandes o estacionales, como impuestos, vacaciones o reparaciones del automóvil, ahorra con anticipación. Establece un fondo específico para estos gastos y realiza aportaciones regulares para acumular el monto necesario.
- **Revisión de Gastos:** Evalúa tus gastos periódicamente para identificar áreas en las que puedas reducir costos y optimizar el uso de tu dinero. Ajusta tu presupuesto según sea necesario para mantener tus gastos dentro de tus límites financieros.

Implementando estas estrategias, podrás gestionar de manera efectiva tus fondos para inversiones, emergencias y gastos, asegurando un equilibrio financiero que te permita alcanzar tus metas y manejar cualquier imprevisto de manera adecuada.

Opción #*2*

Algunas estrategias para el correcto uso de **fondos para inversiones, fondos de emergencias** y **fondos para gastos.** Cada uno de estos conceptos tiene un propósito específico y es fundamental gestionarlos adecuadamente para asegurar una buena salud financiera.

Estrategias para Fondos Financieros

1. **Fondos para Inversiones**

- **Investigación y Educación:** Antes de invertir, infórmate sobre el mercado y los diferentes tipos de inversiones (*acciones, bonos, bienes raíces*).
- **Diversificación:** No pongas todos tus recursos en un solo tipo de inversión. Distribuye tus fondos en diferentes sectores para minimizar riesgos.
- **Inversión a Largo Plazo:** Considera mantener tus inversiones a largo plazo para aprovechar el crecimiento compuesto.
- **Revisión Periódica:** Evalúa tus inversiones regularmente para asegurarte de que se alineen con tus objetivos financieros.

2. **Fondos de Emergencias**

- **Establecer un Monto Objetivo:** Idealmente, tu fondo de emergencias debería ser suficiente para cubrir de *3* a *6* meses de gastos esenciales.
- **Ahorro Automático:** Configura transferencias automáticas a tu fondo de emergencia cada mes para fomentar el ahorro sin esfuerzo.
- **Accesibilidad:** Asegúrate de que estos fondos estén en una cuenta de fácil acceso, como una cuenta de ahorros, pero que no sea tan fácil de tocar para gastos no esenciales.

– **Revisión Anual:** Revisa y ajusta el monto de tu fondo de emergencia según cambios en tus gastos o estilo de vida.

3. **Fondos para Gastos**

– **Presupuesto Detallado:** Crea un presupuesto que contemple todos tus gastos (*fijos y variables*) para identificar cuánto dinero necesitas.

– **Categorizar Gastos:** Divide tus gastos en categorías (*alquiler, comida, transporte, entretenimiento*) y asigna un monto específico a cada una.

– **Uso de Aplicaciones:** Utiliza aplicaciones de finanzas personales para rastrear tus gastos y asegurarte de no exceder tu presupuesto.

– **Fondo de Discreción:** Considera tener un pequeño fondo para gastos imprevistos o para darte un gusto ocasional, sin comprometer tus ahorros o inversiones.

Conclusiones

- La gestión adecuada de estos fondos es crucial para mantener un equilibrio financiero.
- Tener un plan claro y seguirlo aumentará tu seguridad financiera y te permitirá alcanzar tus objetivos a largo plazo.
- Es importante revisar y ajustar tus estrategias conforme cambian tus circunstancias y objetivos financieros.

Recuerda que la disciplina y el compromiso son clave en la gestión de tus finanzas. ¡*Buena suerte*!